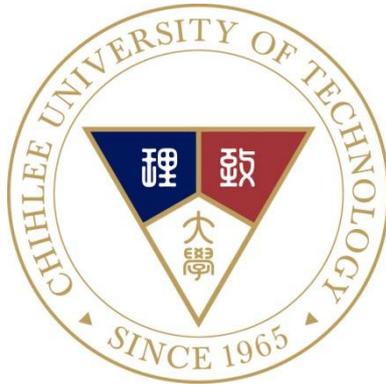


致理科技大學財務金融系

財金實務專題



隱形的守護者-長照險

指導教授：許美滿

學生：程伊蔚、陳意芳
楊馨瑜、張語芬
劉玲君、蘇羿綾

中華民國 108 年 5 月

專題題目：隱形的守護者—長照險

學生：程伊蔚、陳意芳、楊馨瑜、張語芬、劉玲君、蘇羿綾

摘要

摘要內文：

本文旨在探討高齡化社會的來臨，每個家庭對失能者的照顧所帶來的沉重負擔，透過長期照顧保險獲得足夠的補償，減輕財務負荷，使失能家庭能獲得生活基本品質之保障。

關鍵詞：巴氏量表、理賠標準、風險轉嫁、長期照顧保險

目錄

第壹章 研究動機、目的及方法	
第一節 研究動機.....	4
第二節 研究目的及方法.....	5
第貳章 微電影架構	
第一節 微電影.....	6
第二節 製作流程.....	7
第三節 甘特圖.....	8
第參章 文獻探討	
第一節 長照險的起源與意義.....	9
第二節 風險管理.....	10
第三節 長照險的理賠標準.....	11
第四節 長照險的收費率.....	12
第五節 長照險 SWOT 分析.....	14
第肆章 微電影內容	
第一節 大綱.....	15
第二節 角色介紹.....	16
第三節 劇情內容.....	17
第伍章 微電影回饋內容	
第一節 影片觀看次數與回饋.....	23
第陸章 結論.....	24
參考文獻.....	25

圖目錄

圖 1 甘特圖.....	8
圖 2 風險管理策略.....	10

表目錄

表 1 製作流程表.....	7
表 2 投保範例試算表.....	12
表 3 長照費用支出.....	13
表 4 長照險 SWOT 分析.....	14

第壹章 研究動機、目的及方法

第一節 研究動機

長期照顧保險主要係以自助互助之社會保險理念，分擔失能家庭之長期照顧負荷及財務風險，使失能家庭能夠獲得經濟上的支援。因長期住院醫療費用的高漲，此類保險最早由荷蘭於 1968 年開始實施，成為世界第一個對長期照顧採社會保險方式的國家（周世珍，2006）。德國、日本及韓國等國也先後陸續開辦此類保險，我國亦於 2008 年跟進推出。

面對高齡化社會，長期照顧為我國現階段重要的社會政策之一。依內政部 2017 年數據統計顯示，台灣人口老化程度高居亞洲第三，僅次於日本、南韓，該部表示 7 個人中就有 1 個是老人，並將於 2025 年邁入超高齡化社會。在此高齡化的社會下，對於正在職場力爭上游的青壯年而言，要同時兼顧家庭經濟與照顧者的負擔，使造成其重大的壓力來源，更嚴重限制其個人生涯發展的機會與可能，長期照顧議題乃備受學術界關注。現階段在我國政府積極推動長期照顧保險下，此類保險是否能降低照顧者的經濟負擔，此乃引發本文之研究動機。

第二節 研究目的及方法

在高齡化與少子化趨勢下，年輕人又因投入工作而疏於對家中年邁長輩的照顧，已成為每個家庭應該重視的問題。本文目的旨在藉由輕鬆的微電影拍攝方式，說明長期照顧保險是否真能降低照顧者的經濟負擔。本文首先介紹長期照顧保險之起源、定義與理賠標準，讓國人能夠更清楚了解長照險對失能家庭帶來的保障也間接使其意識到長照險對現今家庭的重要性；其次說明長照險 SWOT 分析及探討長照險是否真能達到分擔照顧者的經濟壓力；最後提出結論。期望本文之分析與發現，能引發社會大眾對長期照顧險議題之興趣與重視。因此本文主要目的如下：

- (一) 介紹長照險之起源、定義與理賠標準；
- (二) 進行長照險 SWOT 分析；
- (三) 探討長照險理賠對失能家庭的幫助。

第貳章 微電影架構

第一節 微電影

一、 微電影的定義

想好故事情節並以較短的時間呈現出讓眾人深刻的影片，放置影片即可節省說明的時間且微電影的製作成本低，微電影觀看的方式也很容易，現今使用社群媒體平台皆可觀看，符合目前資訊流通的主流方式。

二、 微電影的發展

(一)起源

起源來自於 2010 年《一觸即發》，短短的 90 秒汽車廣告，就吸引了大眾的目光，此片也是史上第一部微電影，堪稱微電影的里程碑，微電影的風潮也延至現今。

(二)特質

微電影比傳統短片的長度更短，不過隨機拍攝的短片並不是微電影，而是要有故事內容，在敘事上追求創意性重視故事的選擇與組合，通常都會有出乎意料的結局或誇張的演出，能在短時間內吸引觀看者注意讓人印象深刻，簡單來說，微電影的特質就是讓大眾看完極短的影片後印象深刻。

(三)未來展望

現今處於科技發達的社會，行動普及帶給微電影無限的商機，用極短的影片來吸引大眾的目光且讓消費者印象深刻，而現今也處於資訊流通快速，網路競爭也相當激烈，又會有許多人願意花較長的時間去看一部影片去了解時事呢？

微電影以片長較少的特色，在短短的時間內，傳遞想要傳遞的人事物，而人們也能從較少的時間去了解到想了解的事情。而現代科技的進步，不少人在網路上做買賣交易，或是以聳動的標題去吸引更多觀眾點入影片來增加影片的曝光率，而近年來 youtube 的興起，youtube 不再是聽聽音樂看看電影的軟體，youtuber 特過這個平台，能以「葉配文」的方式，藉由影片來告訴觀眾此商品的特色，而 youtuber 也能靠此方式賺取費用，在未來我們不可忽視微電影，它必定會融入在我們的生活中。

第二節 製作流程

表 1 製作流程表

項目	內容
設定主題	大範圍以保險為主，小組每人提供對不同險種的意見，經過討論以及彙整，整理出適合本文探討以及大眾不太清楚的主題-長照險作為該次專題的主題
劇本討論	主題設定後，以較溫馨貼切的單親家庭作為故事主軸，並透過現代社會大眾工作繁忙或是並不居住在家中的年輕人，鮮少機會能照顧到家中無能力自我生活的老年者。本文以微電影方式呈現，讓觀眾能以較少的時間了解到什麼是長照險
前置作業	<ol style="list-style-type: none">1. 角色的設定2. 拍攝地點3. 劇情內容所需的道具4. 剪輯呈現方式
拍攝影片	以住家為場景，嘗試運用多次角度拍攝，呈現較生活化的影片為此拍攝主軸
後置作業	拍攝完成後，挑出最適合的角度片段，以剪輯方式串接成影片，並添加字幕以及轉場效果，使影片內容能讓觀眾快速了解

資料來源：本研究整理

第三節 甘特圖

本組先討論微電影的製作流程以方便進行時間的分配，我們分成九個步驟來製作甘特圖，分別為擬定主題及架構、查詢資料、撰寫文書、撰寫劇本、拍攝影片包含地點的安排與時間的安排、剪輯影片包含音樂及特效的製作完成後將影片上傳至網路上供大家瀏覽，最後則發表報告。

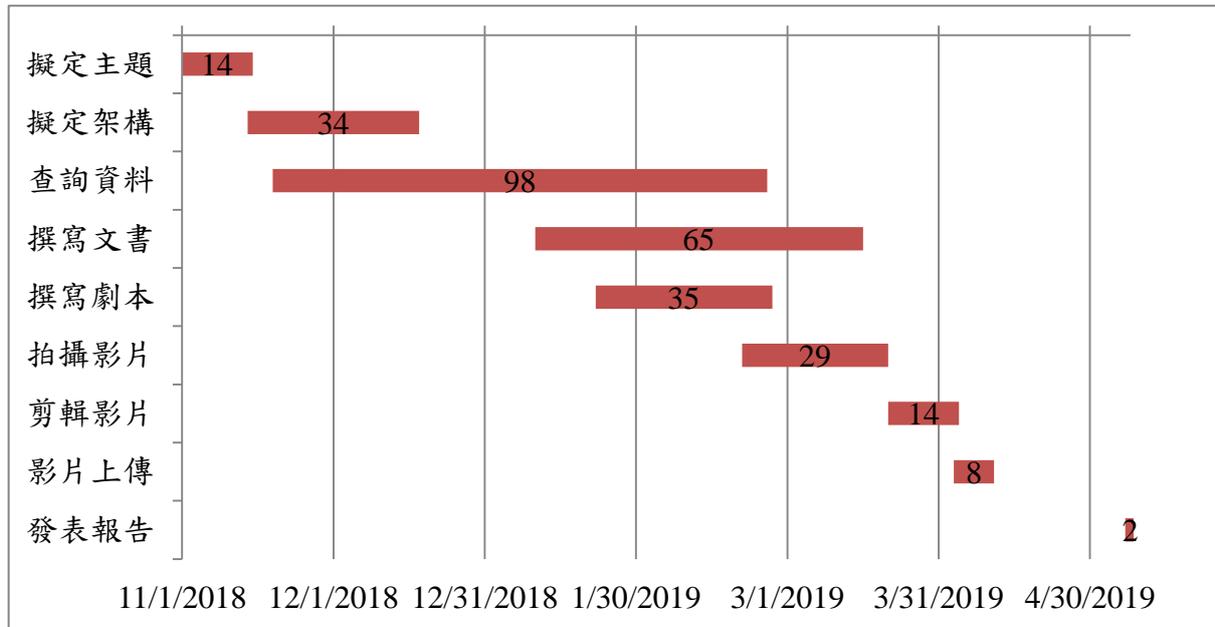


圖 1 甘特圖

第參章 文獻探討

第一節 長照險的起源與定義

一、 起源

由於近年來少子化與高齡化日益嚴重，家庭結構的改變導致醫療費用及長期照顧的需求增加，為了維護照顧者生活基本品質與促進失能者獨立自主生活，因此有了『長期照顧保險』。

二、 定義

長照險，全名為「長期照顧保險」，主要是以保險的方式為長照服務所需的費用提供資金來源，利用保險的大數法則特點，由保戶共同分擔失能家庭之長期照顧負荷及財務風險。

長照險的範圍包括失能及失智，且由於近年來高齡化的影響讓大家更加重視自己的權益。

第二節 風險管理

風險管理，包括對風險的定義、測量、評估和發展因應風險的策略，目的是將可避免的風險、成本及損失極小化。風險管理的觀念可分析出損失金額高，發生機率高買保險也沒用；損失金額高，發生機率低該買保險；損失金額低，發生機率低不必買保險及損失金額低，發生機率高的話不用買保險等四種類型。而長期照顧屬於損失金額高，需要透過保險來移轉風險，以分擔失能家庭的經濟負擔。

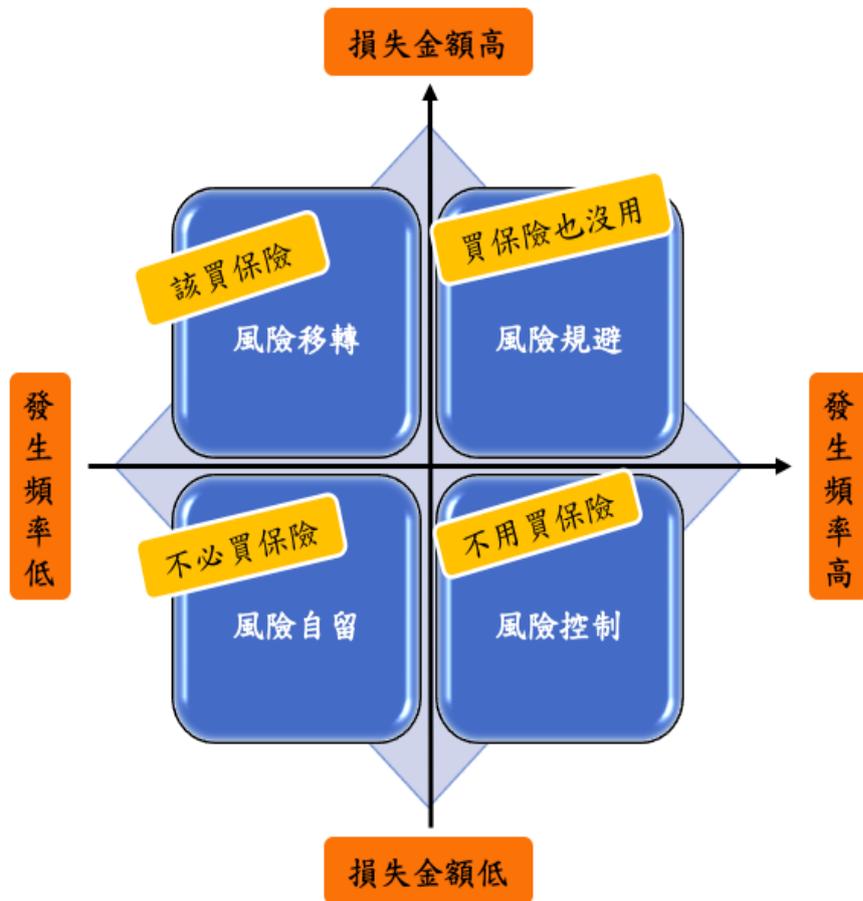


圖 2 風險管理策略

天有不測風雲，人有旦夕禍福，風險會隨著時間環境改變，因此，事先做好風險管理是讓風險傷害降至最低的要項，而保險是付出公平合理的保費，集結眾人的力量，在事故發生時轉嫁風險的好工具。

第三節 長照險的理賠標準

長期照顧險申請理賠條件如下：

- (一) 身心失能持續六個月以上且每半年開一次診斷證明書。
- (二) 經專科醫師診斷符合以下障礙之一者：
 1. 符合生理功能障礙（六項中含有三項者）
 2. 認知功能障礙（三項中含兩項者）

目前長期照顧險的理賠以巴氏量表（Barthel Index）定義的日常生活自理能力判斷「失能」狀態及認知功能判斷「失智」狀態與作為評估標準。投保資格年齡為 15 歲至 70 歲，保額限制最低為 1 萬元，最高為 9 萬元（以每 1,000 元為單位增加保險金額）。有關生理功能障礙及認知功能障礙之定義如下：

一、 生理功能障礙

生理功能障礙係指被保險人經專科醫師依巴氏量表或依其它臨床專業評量表診斷判定，其進食、移位、如廁、沐浴、平地行動及更衣等六項日常生活自理能力（Activities Daily Living ADLs）持續存有三項（含）以上之障礙者：

1. 進食障礙：須別人協助才能取用食物或穿脫進食輔具；
2. 移位障礙：須別人協助才能由床移位至椅子或輪椅；
3. 如廁障礙：如廁過程中須別人協助才能保持平衡、整理衣物或使用衛生紙；
4. 沐浴障礙：須別人協助才能完成盆浴或淋浴；
5. 平地行動障礙：雖經別人扶持或使用輔具亦無法行動，且須別人協助才能操作輪椅或電動輪椅；
6. 更衣障礙：須別人完全協助才能完成穿脫衣褲鞋襪（含義肢、支架）。

二、 認知功能障礙

認知功能障礙係指符合以下其中兩項（含）以上者：

1. 時間：分辨季節、月份、早晚時間...等；
2. 場所：分辨自己的住居所，或現在所在的場所；
3. 人物：分辨日常親近的家人，或平常在一起的人。

第四節 長照險的收費率

以微電影中母親為例：程淑華於 30 歲時，投保國泰人壽心守護一生長期照顧終身保險，此險為終身還本型，繳費 20 年，保額 30,000 元，每年保險費 28,320 元，程淑華投保保障如下：

表 2 投保範例試算表

假設狀況	情況一 (發生長期照顧狀態) ^(註1)	情況二 (皆無發生長期照顧狀態)
年繳保險費 / 20 年總繳保險費	\$28,320 / \$566,400	\$28,320 / \$566,400
長期照顧復健保險金 (終身以一次為限)	\$180,000	-
長期照顧保險金 (每半年給付一次)	\$180,000	-
長期照顧保險金最高給付次數	31 次	-
祝壽、身故或完全失能保險金	\$0	\$594,720
總理賠金額	\$5,760,000	\$594,720

資料來源：國泰人壽官網

情況一：程淑華於 50 歲時發生意外導致失能，經專業醫師評估後符合長期照顧狀態，並持續 6 個月以上，可領取終身一次的長期照顧復健保險金 18 萬，每半年再領取長期照顧保險金 18 萬，最高可領取 31 次，並豁免此期間之保險費，此總理賠金額為 180,000 元 + 180,000 元 (每半年) × 31 次 (最高次數) = 5,760,000 元。

情況二：若程淑華有生之年未發生長期照顧狀態，身故時可領回總繳保費 1.05 倍為 28,320 元 × 20 年 × 1.05 = 594,720 元。

註 1：以南山人壽美滿人生長期照顧終身保險做比較，繳費 20 年，保額 2 萬元，年繳保費 32,280 元。

情況一：可領取長期照顧一次保險金 48 萬元，以及每年長照分期保險金 48 萬，最高可領取 16 次，總理賠金額：480,000 元 + 480,000 元 (每年) × 16 次 (最高次數) = 8,160,000 元。

情況二：無發生長照狀態，身故時可領回總繳保費 1.06 倍為 32,280 元 × 20 年 × 1.06 = 684,336 元。

表 3 長照費用支出

長照費用支出	情況一（發生長期照顧狀態）
看護墊、尿布、管灌食品、醫療食品 (年)	\$10,000 (月) × 12 = \$120,000
外籍看護 (年)	\$25,000 (月) × 12 = \$300,000
一般手搖床 (一次花費)	\$10,000
一般洗澡椅 (一次花費)	\$1,000
一般便器椅 (一次花費)	\$2,000
一般氧氣製造機 (一次花費)	\$20,000
一般抽痰機 (一次花費)	\$3,000
一般手推輪椅 (一次花費)	\$3,000
一般拐杖 (一次花費)	\$1,000
總支出 (20 年)	\$8,440,000

資料來源：國泰人壽官網

情況一：當發生長期照顧狀態時，20 年總支出為 $10,000 \text{ 元 (月)} \times 12 \times 20 \text{ 年} + 25,000 \text{ 元 (月)} \times 12 \times 20 \text{ 年} + 10,000 + 1,000 + 2,000 + 20,000 + 3,000 + 3,000 + 1,000 = 8,440,000$ 元。

根據表 2、3 以微電影母親角色為例，無論有無投保長照險，當發生長期照顧狀態時，長照費用基本支出為 844 萬，以投保長照險而言，在 20 年總繳保費 56 萬支出下，一旦被保人發生長照需要，可理賠每半年長照保險金 18 萬且最高給付 31 次及復健保險金 18 萬以一次為限，總理賠金額 576 萬，理賠率為 $5,760,000 \text{ 元} / 8,440,000 \text{ 元} = 68\%$ ；但若無發生長照狀態，身故時可領回總繳保費 1.05 倍為 59 萬。因此，本節分析結果顯示，發生長照狀態時所需花費金額相當龐大，實非一般收入家庭者所能負擔。

第五節 長照險 SWOT 分析

長期照顧保險主要以社會保險的方式為長照服務提供財源，透過保險的大數法則，由全體國民共同分攤長期照顧風險，在民眾失能需要長期照顧時，能獲得基本的保障。因此，本文透過 SWOT 分析，使大眾了解長期照顧保險的優勢與機會。長照險之 SWOT 分析如表 4 所示：

表 4 長照險 SWOT 分析

優勢 1. 達到標準即可理賠，不管是疾病還是意外等 2. 可依照個人經濟能力來挑選給付期間的保單	劣勢 1. 保費昂貴，年紀越大保費相對的也較高 2. 理賠門檻較不易達成 3. 康復後則不再理賠
機會 1. 疾病年齡層逐年降低，對自我保護意識增加提高保險需求 2. 高齡化社會與少子化社會來臨，也提高對於長照險的需求	威脅 1. 殘扶險保險費較長照險便宜 2. 少子化趨勢，造成未來工作年齡人口更為減少

資料來源：私立大昌老人長期照顧中心 ppt

根據上表分析得知，減少劣勢避免威脅的策略為：

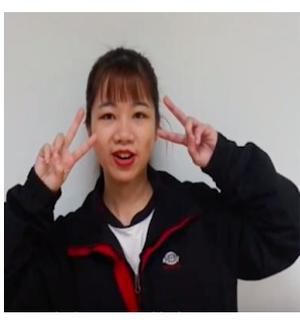
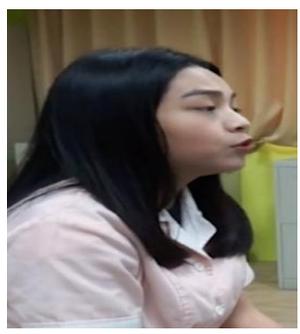
- 一、我國應更積極推廣長照觀念，讓大眾即早投保長照險減少長期照顧所帶來的龐大負擔，且越早投保保費越便宜。
- 二、由於少子化的影響造成勞動力的不足，培養長照人才也是一大難題，故我國應鼓勵生育，使勞動人口上升。

第肆章 微電影內容

第一節 大綱

一位年輕媽媽獨自撫養女兒，隨著女兒長大經常外地出差，常孤獨一人在家。女兒有天於下班返家途中接到醫院的電話，得知母親在家中廁所跌倒未即時發現，導致延誤就醫，女兒到了醫院後，護士告知女兒母親目前已經無法自理生活，建議請一位專業人員，能夠讓母親得到更完善的照顧。女兒回家一邊收拾母親衣物，正苦惱花錢請特別看護之事時，突然在母親的衣物中發現一份長照險保單，忙碌工作及照顧母親幾個月後便去電業務員，詢問保單相關問題。經過業務員的解說及申請理賠，讓女兒放下心中的大石頭，接著到醫院探望母親時，表示會替母親請一位專業照護員，讓母親得到最好的照顧，此時兩人相擁而泣意識到長照險的重要。

第二節 角色介紹

人物照片	飾演角色	人物介紹
	<p>程伊蔚 飾演 程淑華母親</p>	<p>獨自照顧女兒長大，因女兒忙於工作常常一人在家</p>
	<p>陳意芳 飾演 女兒</p>	<p>在單親家庭中長大，現在一邊上班一邊照顧母親</p>
	<p>楊馨瑜 飾演 楊業務員</p>	<p>在微電影中向女兒介紹長照險</p>
	<p>劉玲君 飾演 護理師</p>	<p>在微電影中向女兒說明母親的病情</p>

第三節 劇情內容

第一幕

場景：家中

片長時間：0:00~1:20

參與人物：伊蔚、意芳

（母親與女兒相依為命獨自生活在簡陋的公寓）

母親：啊你怎麼又在整理行李。你又要出差了喔？

女兒：對啊我這次又要到高雄出差三個月了。

女兒：這是我跟公司爭取的機會，因為獎金比較多啊。

母親：辛苦你了！

母親：在外面要好好照顧自己，還要記得吃飯喔。

女兒：知道啦，你也是喔。

女兒：媽，那我先走囉。

母親：Byebye 路上小心喔。



第二幕

場景：家中

片長時間：1:21~1:57

參與人物：伊蔚

母親：唉～每天都一個人吃飯，不知道女兒吃飯了沒。

（母親一人在家中浴室跌倒昏迷）



第三幕

場景：上班途中

片長時間：1:58~2:19

參與人物：意芳

（女兒上班途中接到醫院通知母親受傷的消息）

護理師：請問是程淑華的家屬嗎？

女兒：恩，我是。

護理師：你母親剛才在浴室跌倒，現在在醫院請盡快來一趟。

女兒：什麼？！好我馬上過去。



第四幕

場景：醫院

片長時間：2:20~4:37

參與人物：玲君、意芳

護理師：你母親現在已經到了生活無法自理的情況。

護理師：建議你要不要找一個專門照顧妳母親的人員，要不然你這樣可能會很累喔！

女兒：那我母親還有恢復的可能嗎？

護理師：因為年紀的關係加上這次摔得比較嚴重要先復健一陣子看看情況有沒有改善。

女兒：好，謝謝醫生我會再考慮的。



第五幕

場景：保險公司

片長時間：4:38~5:03

參與人物：馨瑜

（女兒翻到長照險幾個月後電話詢問業務員...）

楊業務員：長照險的範圍包括了失能跟失智。

女兒：那我母親已經住院快一年了，也不能自己上廁所洗澡，然後換衣服也需要別人的幫助，這樣也可以申請理賠嗎？

楊業務員：你母親已經符合失能障礙六項中的三項。

楊業務員：也持續六個月以上。

楊業務員：已經達了理賠的標準。

楊業務員：我再幫你跟公司申請。

女兒：謝謝，原來長照險這麼的重要阿！

楊業務員：就是這麼的重要！

楊業務員：大家一定要保長照險喔！



第六幕

場景：醫院

片長時間：5:04~5:33

參與人物：伊蔚、意芳

女兒：對不起我一直忙於工作都沒有好好照顧你。

女兒：現在有了長照險。

女兒：我會幫你請一個看護好好的陪伴你的。

母親：傻孩子。

母親：我一直都知道你很努力也很辛苦。

母親：我也是不想造成你的負擔。

母親：所以才自己買了長照險。

母親：別難過了。

母親、女兒：嗚……



第五章 微電影回饋內容

第一節 影片觀看次數與回饋

#長照險 #高齡化 #致理科大

致理科技大學財務金融系專題微電影 隱形的守護者-長照險

觀看次數：403次

77 0



張語芬

發佈日期：2019年4月2日

致理科技大學財務金融系 大三畢業專題微電影

#長照險 #高齡化 #致理科大 #財經系 #專題 #微電影

顯示完整資訊

46 則留言

排序依據



已由「張語芬」設為置頂

Wan Tzu Chen · 1 週前 (已編輯)

透過短片了解長照險的重要，在現今少子化社會中顯得格外重要，不但能減輕子女的負擔也讓年長者提早為自己的老年生活做準備，條列式的重點真的淺顯易懂！！

回覆 1 則回覆



張語芬 · 1 週前

看了影片發覺原來長照險這麼重要 立馬告訴家人 連我自己21歲都投保了呢！

回覆 1 則回覆



張語芬 · 1 小時前 (已編輯)

謝謝您的觀看，很開心我們的影片能讓您更了解長照



張語芬 · 52 分鐘前

能夠透過影片讓您及早意識到長照的重要對我們是很大的鼓勵 謝謝您的支持與觀賞



蕭好格 · 6 天前

影片簡單易懂 並讓我了解長照險的重要

回覆 1 則回覆



葉浚凱 · 1 天前

此影片中充分得解釋了長照險的重要，讓我更了解長照險的內容，是一部非常好的影片

回覆 1 則回覆



張語芬 · 54 分鐘前

感謝您的回復與觀看



張語芬 · 59 分鐘前 (已編輯)

感謝您的觀看與讚賞



簡睿婕 · 6 天前

很棒的影片餒~真的讓我更了解長照險了

回覆 1 則回覆



Bella Huang · 6 天前

影片很棒♥讓我簡單的了解到了長照險的重要~

回覆 1 則回覆



張語芬 · 49 分鐘前

感謝您的觀看及讚賞



張語芬 · 54 分鐘前

謝謝您的稱讚與觀賞



黃鈺晴 · 1 週前

把長照險經由小短片讓我們更加了解申請條件內容，很棒！

回覆 1 則回覆



郭亭儀 · 1 週前

清楚了解長照重要性

回覆 1 則回覆



張語芬 · 58 分鐘前 (已編輯)

很榮幸我們的影片有幫助到您



張語芬 · 57 分鐘前

謝謝您的觀看與支持

第陸章 結論

在高齡化與少子化趨勢下，長期照顧議題日益受到重視，本文旨在透過微電影淺顯易懂的方式、相關文獻探討及 SWOT 分析，使大眾了解長期照顧保險的內容和保障功能，期望能透過投保此險減少經濟上的困難。

透過 SWOT 分析了解無論是疾病或意外，達標準即可理賠的優勢，進而增加國人對長照險的需求。以表 2、3 投保範例所示，長照的日常生活用品與看護費 20 年需 844 萬，藉由長照險理賠金額 576 萬，其長照費用中 68% 可獲得補償，能有效降低失能家庭的經濟負擔，有了長照險事先做好風險管理，當長照發生時得到保障。即使無發生長照狀態，身故時亦可領回總繳保費 1.05 倍。

因此，期望藉本文之分析結果，讓大眾即早投保長照險減少長期照顧所帶來的龐大負擔，改變多數國人在年輕時無危機意識，隨著年紀越長察覺到需投保長照險時，卻因保費支出高而下不了手的想法，讓國人了解長照的重要性，即早投保長照險減輕財務負荷，使失能家庭能獲得生活基本品質之保障。

參考文獻

1. 周世珍（2006）。荷蘭健康照護法制新趨勢。長期照護雜誌，10:2，頁 136-153。
2. 財團法人國家政策研究基金會。林建成（2009年7月10日）。從荷蘭的經驗看我國未來長照保險的推動。取自 <https://www.npf.org.tw/2/6117?County>
3. 內政部 106 年內政統計通報。台灣人口老化程度，高居亞洲第三！取自 http://www.cathay-retired.com.tw/information_2_2/
4. 痞客邦。方暮晨（2018年4月10日）。突破門檻 內政部：台灣正式邁入高齡社會。取自 <https://jackyan.pixnet.net/blog/post/347298506>
5. 誠陽科技。取自 <http://www.syoc.com/micro-film.html>
6. 維基百科（2018年5月2日）。長期照顧保險。取自 <https://zh.wikipedia.org>
7. My83 保險網。到底該不該買保險？一張表讓你一秒得答案。取自 <https://my83.com.tw/blogs?p=1324>
8. 維基百科（2019年2月14日）。巴氏量表。取自 <https://zh.wikipedia.org/zh-tw/>
9. 商周財富網。李雪雯（2017年2月21日）。長照險保費貴又難理賠？這是錯觀念！專家教你 4 個挑選重點，為失智失能做好保障。取自 <https://wealth.businessweekly.com>
10. 國泰人壽官網。取自 <http://www.cathay-retired.com.tw/>
11. 南山人壽官網。取自 <https://www.nanshanlife.com.tw/>
12. 李佳怡（無日期）。企概報告-高雄市私立大昌老人長期照顧中心。取自 <https://slidesplayer.com/slide/11318795/>